



แบบประกันบำนาญ

พร้อมวันนี้ เพื่อชีวิตที่ดี ในวัยเกษียณ

บำนาญเรดดี (Bumnan Ready)

อุ่นใจวัยเกษียณ ค้ำครองชีวิตตลอดสัญญา
รับเงินบำนาญแน่นอน แม้เศรษฐกิจจะไม่แน่นอน

Know You Can

Ins. 1159

www.krungthai-axa.co.th

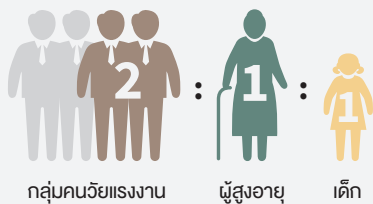
คุณพร้อมแค่ไหนกับ ชีวิตวัยเกษียณ?

ด้วยวิวัฒนาการทางการแพทย์ที่ก้าวหน้าขึ้น รวมถึงพัฒนาการของระบบสาธารณสุขในปัจจุบัน เป็นสาเหตุที่ทำให้มนุษย์เรามีอายุยืนยาวมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่ทำให้จำนวนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และปัจจัยสภาพแวดล้อมที่ไม่แน่นอนทางสังคมและเศรษฐกิจ ได้ปรับทัศนคติของคนในสังคมเรื่องของการมีบุตรจากสถิติเราจึงพบว่าอัตราการเกิดในปัจจุบันลดต่ำลง ในขณะที่จำนวนประชากรผู้สูงอายุมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น

สัดส่วนระหว่าง วัยแรงงาน ผู้สูงอายุ และเด็ก
ในปัจจุบัน (พ.ศ. 2565)



แนวโน้มการปรับลดลงของสัดส่วน (พ.ศ. 2579)



ปัจจุบันประเทศไทยมีสัดส่วนของประชากร ระหว่างกลุ่มคนวัยแรงงาน ผู้สูงอายุ และเด็ก อยู่ที่ 4:1:1 และจากผลการวิจัยพบว่าในอีก 15 ปีข้างหน้า สัดส่วนดังกล่าวจะมีแนวโน้มปรับลดลงไปอยู่ที่ 2:1:1

จากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแสดงให้เห็นว่ากลุ่มคนวัยแรงงาน จะมีการระในการดูแลผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น และผู้สูงอายุบางกลุ่มอาจจะไม่มีลูกหลานเลี้ยงดู หรือต้องดูแลตัวเองในวัยเกษียณ ดังนั้น หากผู้สูงอายุเหล่านั้นอยู่ในสภาวะขาดเงินออม ย่อมส่งผลต่อการมีคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างแน่นอน

ที่มา : สำนักงานนโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรมแห่งชาติ
<https://www.nxpo.or.th/th/8078/>

ต้องวางแผนการเงิน อย่างไร เพื่อดูแลตัวเอง ในวัยเกษียณ

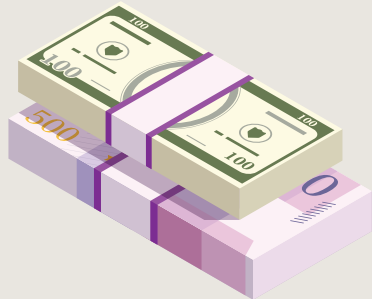


เพื่อให้สามารถใช้ชีวิตที่มีคุณภาพได้อย่างไร้กังวล โดยไม่เป็นการระงองสังคมหรือลูกหลาน จึงเกิดคำถามที่ว่า ต้องเริ่มวางแผนอย่างไร? หรือ ต้องเริ่มวางแผนเมื่อไหร่? ถึงจะมีเงินเพียงพอสำหรับการดูแลตัวเอง

เริ่มต้นตั้งแต่วันนี้ด้วย แบบประกัน บำนาญ ไรดี จาก กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต อีกหนึ่งคำตอบในการวางแผนเกษียณอย่างเป็นแบบแผน เพื่อไปสู่เป้าหมายชีวิตที่มีคุณภาพในวัยเกษียณ

บำนาญเรดตี้ (Bumnan Ready)

พร้อมวันนี้ เพื่อชีวิตที่ดีในวัยเกษียณ

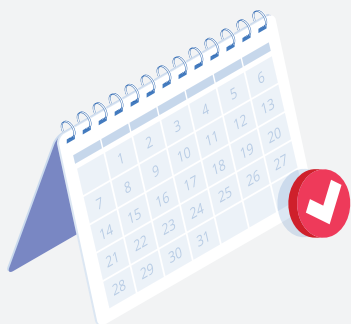


ชีวิตดีวัยเกษียณ รับเงินบำนาญ
แน่นอน แม้เศรษฐกิจจะไม่แน่นอน

รับเงินบำนาญสูงสุดปีละ **25%**⁽¹⁾

รวมเงินบำนาญตลอดสัญญา
มากกว่า 500%⁽¹⁾

(1) พongจำนวนเงินเอาประกันภัย ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับแผนประกัน



ให้คุณอุ่นใจในทุกช่วงเวลา

ด้วยความคุ้มครองชีวิตตลอดสัญญา
เพื่อเพิ่มหลักประกันให้คนที่คุณรัก



วางแผนง่าย สามารถเลือก
ระยะชำระเบี้ยฯ
ให้เหมาะสมกับงบประมาณ

มีระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัยให้เลือก

ชำระเบี้ยฯ สั้น
เพียง

8 ปี

หรือ

ค่อย ๆ ชำระเบี้ยฯ
แบบเบา ๆ
จนครบอายุ

60 ปี



เพิ่มเติมกับสิทธิลดหย่อนภาษี

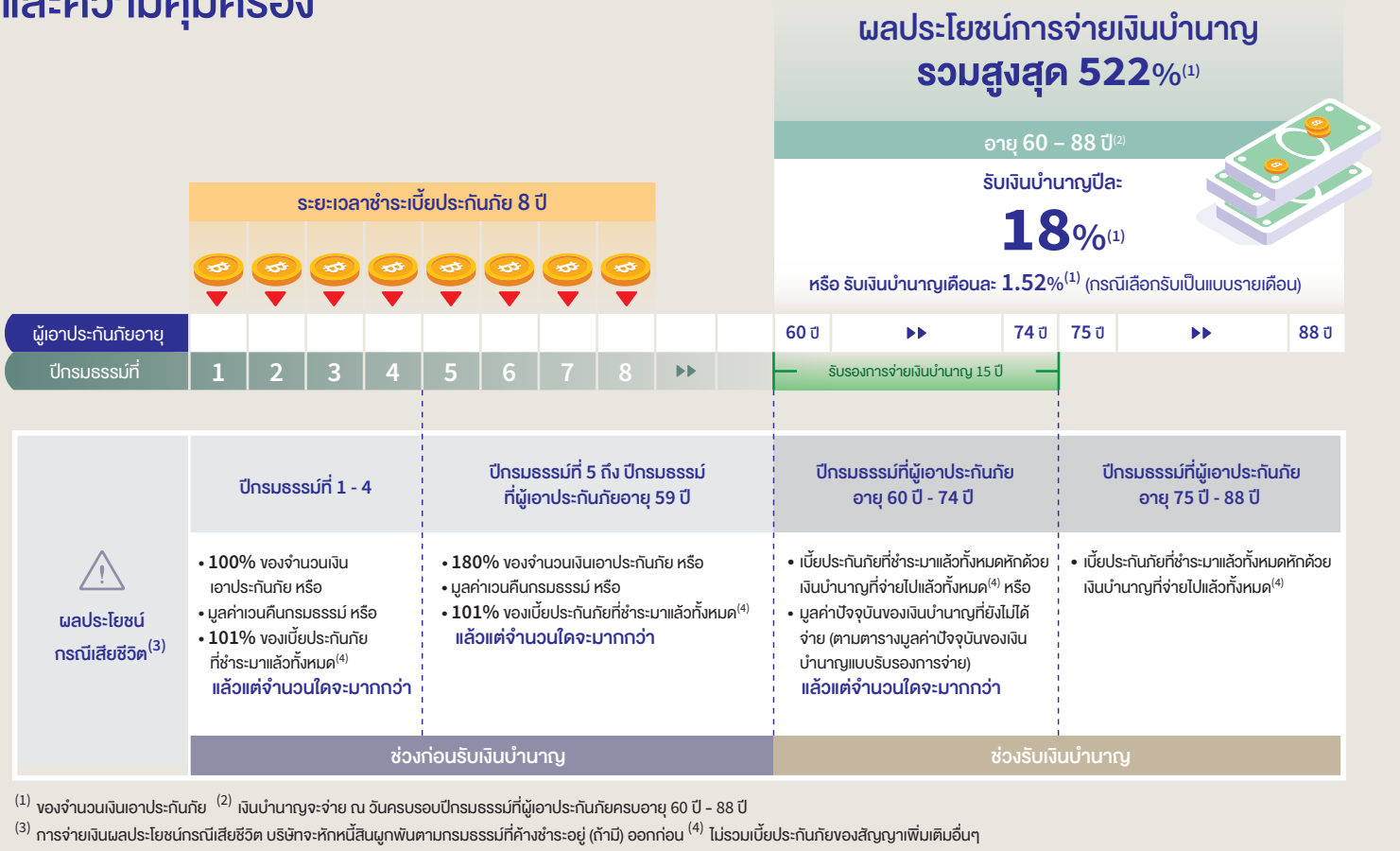
เบี้ยประกันภัยแบบประกันบำนาญ
สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุดถึง

300,000 บาทต่อปี⁽²⁾

(2) เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญสามารถนำไปใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ฉบับที่ 172 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 100,000 บาท) และฉบับที่ 194 (ลดหย่อนภาษีสูงสุด 200,000 บาท) ทั้งนี้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมสรรพากร

บำนาญเรดตี้ 8

แผนภาพแสดงผลประโยชน์ และความคุ้มครอง



ตัวอย่าง เบี้ยประกันภัย และเงินบำนาญที่ได้รับ

กรณีผู้เอาประกันภัย เพศชาย อายุ 40 ปี ชื้อประกัน บำนาญเรดตี้ 8 ซึ่งมีระยะชำระเบี้ยประกันภัย 8 ปี ที่ทุนประกัน 300,000 บาท

เบี้ยประกันภัยรายปี	96,600 บาท
เบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด	772,800 บาท
รับเงินบำนาญรายปี (กรณีเลือกรับเงินบำนาญแบบรายปี)	อายุ 60 - 88 ปี รับปีละ 54,000 บาท
รับเงินบำนาญรวม	1,566,000 บาท

บำนาญเรดตี้ 60

อายุ 60 – 70 ปี ⁽²⁾				อายุ 71 – 80 ปี ⁽²⁾				อายุ 81 – 88 ปี ⁽²⁾			
รับเงินบำนาญปีละ 15% ⁽¹⁾ หรือรับเงินบำนาญ เดือนละ 1.27% ⁽¹⁾ (กรณีเลือกรับเป็นแบบรายเดือน)				รับเงินบำนาญปีละ 20% ⁽¹⁾ หรือรับเงินบำนาญ เดือนละ 1.69% ⁽¹⁾ (กรณีเลือกรับเป็นแบบรายเดือน)				รับเงินบำนาญปีละ 25% ⁽¹⁾ หรือรับเงินบำนาญ เดือนละ 2.11% ⁽¹⁾ (กรณีเลือกรับเป็นแบบรายเดือน)			
60 ปี	▶▶	70 ปี	71 ปี	▶▶	74 ปี	75 ปี	▶▶	80 ปี	81 ปี	▶▶	88 ปี

ผู้เอาประกันภัยอายุ								60 ปี	▶▶	70 ปี	71 ปี	▶▶	74 ปี	75 ปี	▶▶	80 ปี	81 ปี	▶▶	88 ปี
ปีกรมธรรม์ที่	1	2	3	4	5	▶▶	รับรองการจ่ายเงินบำนาญ 15 ปี												

 ผลประโยชน์ กรณีเสียชีวิต⁽³⁾	ปีกรมธรรม์ที่ 1 - 4 • 100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือ • มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ หรือ • 101% ของเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วทั้งหมด⁽⁴⁾ แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า	ปีกรมธรรม์ที่ 5 ถึง ปีกรมธรรม์ ที่ผู้เอาประกันภัยอายุ 59 ปี • 180% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย หรือ • มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ หรือ • 101% ของเบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วทั้งหมด⁽⁴⁾ แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า	ปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัย อายุ 60 ปี - 74 ปี • เบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วทั้งหมดหักด้วยเงินบำนาญที่จ่ายไปแล้วทั้งหมด⁽⁴⁾ หรือ • มูลค่าปัจจุบันของเงินบำนาญที่ยังไม่ได้จ่าย (ตามตารางมูลค่าปัจจุบันของเงินบำนาญแบบรับรองการจ่าย) แล้วแต่จำนวนใดจะมากกว่า	ปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัย อายุ 75 ปี - 88 ปี • เบี้ยประกันภัยที่ชำระมาแล้วทั้งหมดหักด้วยเงินบำนาญที่จ่ายไปแล้วทั้งหมด⁽⁴⁾
	ช่วงก่อนรับเงินบำนาญ		ช่วงรับเงินบำนาญ	

(3) การจ่ายเงินผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต บริษัทจะหักหนี้สินผูกพันตามธรรมเนียมที่ค้างชำระอยู่ (ถ้ามี) ออกก่อน (4) ไม่รวมเบี้ยประกันภัยของสัญญาเพิ่มเติมอื่นๆ

กรณีผู้เอาประกันภัย เพศชาย อายุ 40 ปี ช้อประกัน บ้านเลขที่ 60 ซึ่งมีระยะชำระเบี้ยประกันภัย
ถึงอายุ 60 ปี ที่ทุนประกัน 300,000 บาท

เบี้ยประกันภัยรายปี	42,900 บาท
เบี้ยประกันภัยรวมทั้งหมด	858,000 บาท
รับเงินบำนาญรายปี (กรณีเลือกรับเงินบำนาญแบบรายปี)	อายุ 60 - 70 ปี รับปีละ 45,000 บาท
	อายุ 71 - 80 ปี รับปีละ 60,000 บาท
	อายุ 81 - 88 ปี รับปีละ 75,000 บาท
รับเงินบำนาญรวม	1,695,000 บาท



แบบประกันบำนาญ กับ สิทธิการลดหย่อนภาษี

คุณรู้ไหมว่า เบี้ยประกันบำนาญที่สามารถนำมาใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้นั้น มีเงื่อนไขการใช้สิทธิอย่างไร และมีขั้นตอนหรือวิธีคำนวณอย่างไรบ้าง วันนี้ **แบบประกัน บำนาญเรดดี** จะมาช่วยอธิบายกฎเกณฑ์และเงื่อนไขเบื้องต้น รวมถึงวิธีการคำนวณเพื่อให้คุณเข้าใจได้ง่ายยิ่งขึ้น

ก่อนอื่นเราต้องทราบกฎเกณฑ์เบื้องต้นก่อนว่า เบี้ยประกันชีวิตแต่ละประเภทนั้น สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้แตกต่างกันอย่างไรบ้าง



เบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไป สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน **100,000 บาท**



เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ สามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุด **200,000 บาท** และต้องไม่เกิน **15%** ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษี

ในกรณีที่เราไม่เคยซื้อประกันชีวิตแบบทั่วไปมาก่อนนั้น เราสามารถนำเบี้ยแบบประกันบำนาญไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีแทนสิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไปไม่เกิน **100,000 บาท** และยังสามารถลดหย่อนเพิ่มเติมได้อีก **200,000 บาท** หรือกรณีที่เราใช้สิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไปไม่ถึง **100,000 บาท** เราก็สามารถนำเบี้ยประกันบำนาญไปลดหย่อนส่วนที่เหลือให้เต็มสิทธิ แล้วจึงนำมาลดหย่อนเพิ่มเติมได้อีก **200,000 บาท** รวมสูงสุด **300,000 บาท**



ตัวอย่าง คุณร่ำรวย มีรายได้รวมต่อปีอยู่ที่ **2,500,000 บาท** และได้ซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวม RMF ไว้ที่ **300,000 บาท** และมีค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบทั่วไปที่ต้องจ่ายอีกปีละ **60,000 บาท** คุณร่ำรวยต้องการทราบว่าตัวเองสามารถซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีกเป็นจำนวนเท่าไร เพื่อให้ได้ผลประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีสูงสุด โดยมีวิธีคำนวณดังต่อไปนี้

1

ตรวจสอบสิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไป

สิทธิลดหย่อนภาษีได้สูงสุดไม่เกิน **100,000 บาท**
ซื้อประกันชีวิตแบบทั่วไปเบี้ยประกันภัยปีละ **60,000 บาท**
ยังเหลือสิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไปอีก **40,000 บาท**

สิทธิของประกันชีวิตแบบทั่วไป
เหลืออีก **40,000 บาท**

2

ตรวจสอบสิทธิของประกันชีวิตบำนาญ ต้องไม่เกิน 15% ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษี

จากรายได้รวมต่อปี **2,500,000 บาท** เมื่อนำมาคำนวณ **15%** ของรายได้ ($2,500,000 \times 15\%$) จะเท่ากับ **375,000 บาท**
และเมื่อนำไปรวมกับเงินลงทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ต้องไม่เกิน **500,000 บาท**
ซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวม RMF ไป **300,000 บาท**
ยังเหลือสิทธิของประกันชีวิตแบบบำนาญอีก **200,000 บาท**

สิทธิของประกันชีวิตแบบบำนาญ
เหลืออีก **200,000 บาท**

ซึ่งไม่เกิน **15%** ของเงินได้ซึ่งต้องเสียภาษีหรือเท่ากับ **375,000 บาท** เมื่อคำนวณจากรายได้รวมต่อปี **2,500,000 บาท**

เมื่อนำทั้ง 2 สิทธิมารวมกัน คุณร่ำรวยสามารถซื้อประกันชีวิตแบบบำนาญได้อีก **240,000 บาท**

รายละเอียดและเงื่อนไขที่สำคัญ

เงื่อนไขการรับประกันภัย	บำนาญเรดดี 8	บำนาญเรดดี 60
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	8 ปี	ถึงอายุ 60 ปี
ระยะเวลาเอาประกันภัย	ครบอายุ 88 ปี	
อายุรับประกันภัย	20 - 52 ปี	20 - 55 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	100,000 บาท	
การซื้อสัญญาเพิ่มเติม	สามารถแนบสัญญาเพิ่มเติมได้ตามกฎเกณฑ์ และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด	

เงื่อนไขสำคัญที่ควรทราบ

กรณีที่บริษัทจะไม่คุ้มครอง

- กรณีไม่เปิดเผยความจริง หรือแถลงข้อความเท็จ บริษัทจะบอกล้างสัญญาภายใน 2 ปี นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น
- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยฆ่าตัวตายภายในหนึ่งปี (1 ปี) นับแต่วันเริ่มมีผลคุ้มครองตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือตามการต่ออายุ หรือตามการกลับคืนสู่สถานะเดิม หรือวันที่บริษัทอนุมัติให้เพิ่มจำนวนเงินเอาประกันภัย ในส่วนของจำนวนเงินเอาประกันภัยที่เพิ่มขึ้นเท่านั้น แล้วแต่กรณี
- กรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา

คำเตือน • ผู้ขอเอาประกันภัยมีหน้าที่แถลงข้อความจริงในการขอเอาประกันภัย การปกปิดข้อความจริงหรือแถลงข้อความเท็จใดๆ อาจเป็นเหตุให้บริษัทผู้รับประกันภัยบอกล้างสัญญาประกันภัยและปฏิเสธไม่จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยได้ • ข้อมูลนี้เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นเพื่อใช้ประกอบการนำเสนอขายเท่านั้น ผู้ขอเอาประกันภัยควรศึกษาและทำความเข้าใจรายละเอียด ข้อกำหนดและเงื่อนไขของกรมธรรม์ประกันภัยก่อนตัดสินใจทำประกัน

